



ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ **Αρ. Φύλλου 340**

24 Απριλίου 1997

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΥΠΟΥΡΓΙΚΕΣ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΓΚΡΙΣΕΙΣ

ΥΠΟΥΡΓΙΚΕΣ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΓΚΡΙΣΕΙΣ

Αριθ. 12263/Β. 500 (1)

Κώδικας δεοντολογίας επιχειρήσεων παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ).

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

Έχοντας υπόψη :

1. Τις διατάξεις:

α. του άρθρου 7, παρ.1 του Ν.2396/1996 «Επενδυτικές Υπηρεσίες στον τομέα των κινητών αξιών κ.λπ.» (ΦΕΚ Α 73)

β. του άρθρου 16 παρ.1δ του Ν.1558 «Κυβέρνηση και Κυβερνητικά όργανα» (ΦΕΚ Α 137) και του άρθρου 29Α του ιδίου νόμου, το οποίο προστέθηκε με το άρθρο 27 του Ν.2081/1992 (ΦΕΚ Α 152).

2. Την από 4 Απριλίου 1997 πρόταση της Επιτροπής που συγκροτήσαμε με την 37601/Β.1354/8.11.96 απόφασή μας.

3. Το γεγονός ότι από την απόφαση αυτή δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζουμε:

Κυρώνουμε των Κώδικα Δεοντολογίας συμπεριφοράς των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) και του προσωπικού τους, όπως καταρτίστηκε από την Επιτροπή που συγκροτήσαμε για το σκοπό αυτό και ο οποίος έχει ως εξής:

Κώδικας Δεοντολογίας Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών του Ν. 2396/1996 (ΦΕΚ Α 73)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'

ΣΚΟΠΟΣ - ΟΡΙΣΜΟΙ - ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ

1. Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Κώδικα Δεοντολογίας είναι η θέσπιση κανόνων που θα διέπουν τις σχέσεις και τη συμπεριφορά των εταιριών, και των απασχολουμένων σε αυτές ή συνεργαζομένων με αυτές προσώπων, κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων τους εντός του πλαισίου της ισχύουσας νομοθεσίας και των κανονιστικών διατάξεων με τρόπο ώστε:

(α) να διαφυλάσσεται η εύρυθμη λειτουργία και να υποστηρίζεται η ανάπτυξη της ελληνικής κεφαλαιαγοράς,

(β) να προστατεύονται τα συμφέροντα του επενδυτικού κοινού,

(γ) να διασφαλίζεται η ασφάλεια και διαφάνεια των συναλλαγών,

(δ) να διασφαλίζεται ο υγιής ανταγωνισμός μεταξύ των εταιριών και η ορθή και πλήρης πληροφόρηση της αγοράς

2. Ορισμοί

2.1 «Εταιρία» κατά την έννοια της παρούσας απόφασης θεωρείται κάθε ΕΠΕΥ που παρέχει κύριες επενδυτικές υπηρεσίες στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων και των επιχειρήσεων του εδαφίου θ της παραγράφου 1 του άρθρου 3.

2.2 Οι όροι «αρμόδιες αρχές», «επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΕΠΕΥ)», «κύρια επενδυτική υπηρεσία», «παρεπόμενη επενδυτική υπηρεσία», «πιστωτικό ίδρυμα» και «χρηματοδοτικό ίδρυμα» χρησιμοποιούνται σύμφωνα με τους ορισμούς που τους αποδίδονται στο άρθρο 2 του Ν. 2396/1996. Διευκρινίζεται ότι ως «ΕΠΕΥ» νοούνται και τα πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν κύριες επενδυτικές υπηρεσίες.

2.3 Ως «υπηρεσία» νοείται κάθε μία από τις κύριες και παρεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες.

2.4 Ως «συνδεδεμένα» πρόσωπα νοούνται τα φυσικά πρόσωπα που είναι συγγενικά μέχρι δεύτερου βαθμού εξ

* Αναδημοσιεύονται, επειδή δημοσιεύθηκαν εσφαλμένα στο ΦΕΚ 119/26.2.97/τ.Β'.

αίματος ή εξ αγχιστείας, τα νομικά πρόσωπα με τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που συμμετέχουν σ' αυτά ή τα οποία έχουν κοινούς μετόχους ή εταίρους, ή που συνδέονται με πάσης φύσης συμφωνίες, προφορικές ή γραπτές. Δεν λαμβάνονται υπόψη σχέσεις ή συμφωνίες που δεν είναι δυνατό ή πιθανό να επηρεάσουν τη συμπεριφορά ή τις επιλογές των προσώπων που αφορούν.

2.5 Ως «πελάτης» νοείται κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο προς το οποίο η εταιρία παρέχει κύριες ή παρεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες. Οι υποχρεώσεις προς τους πελάτες που ορίζονται στη συνέχεια αφορούν μόνο στις υπηρεσίες που παρέχουν οι εταιρίες στους αντίστοιχους πελάτες και στην περίοδο που αρχίζει με την έναρξη διαπραγματεύσεων για την παροχή υπηρεσιών στον συγκεκριμένο πελάτη ή την προσφορά προς τον συγκεκριμένο πελάτη παροχής υπηρεσιών από την εταιρία και λήγει με τη λύση των σχετικών διαπραγματεύσεων ή με την με οποιονδήποτε τρόπο νόμιμη λύση της συμβατικής σχέσης των μερών ή με τη ρητή καταγγελία της σχέσης από τον πελάτη.

2.6 Αναφορά σε «νόμο», «νόμιμη διαδικασία», «νόμιμες προϋποθέσεις» και τα συναφή περιλαμβάνει το σύνολο των νομοθετικών και κανονιστικών διατάξεων που διέπουν τη σύσταση και λειτουργία εταιριών.

2.7 Ως «καλυπτόμενα πρόσωπα» νοούνται τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που χρησιμοποιούνται από τις εταιρίες στην παροχή των υπηρεσιών τους με σχέση εξηρτημένης εργασίας, έργου, εντολής ή άλλης μορφής συνεργασίας.

3. Βασικές αρχές δεοντολογίας των εταιριών.

3.1 Οι εταιρίες και τα καλυπτόμενα πρόσωπα υποχρεούνται ως προς την παροχή των υπηρεσιών τους να τηρούν τις βασικές αρχές δεοντολογίας που καθορίζονται στην αμέσως επόμενη παράγραφο. Η καλύτερη δυνατή εκπλήρωση των πάσης φύσης υποχρεώσεων που απορρέουν από τις αρχές αυτές επαφίεται στην εύλογη και τεκμηριωμένη κρίση των εταιριών και των φυσικών ή νομικών προσώπων, κατά περίπτωση, λαμβανομένων υπόψη σε κάθε περίπτωση των ειδικών περιστάσεων και συνθηκών.

3.2 Οι βασικές αρχές δεοντολογίας είναι οι εξής:

(α) Πρώτη Αρχή: Οι εταιρίες και τα καλυπτόμενα πρόσωπα θα λαμβάνουν κάθε ενδεικνυόμενο μέτρο και θα ενεργούν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους έτσι ώστε να προστατεύονται τα συμφέροντα των πελατών τους και να διασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία της αγοράς.

(β) Δεύτερη Αρχή: Οι εταιρίες και τα απασχολούμενα από αυτές φυσικά και νομικά πρόσωπα θα χρησιμοποιούν αποτελεσματικά τόσο τους πόρους όσο και τις διαδικασίες και μεθόδους που είναι απαραίτητες για την άσκηση των δραστηριοτήτων τους.

(γ) Τρίτη Αρχή: Οι εταιρίες που κατά το νόμο παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες και τα απασχολούμενα από αυτές φυσικά και νομικά πρόσωπα οφείλουν να ενημερώνονται σχετικά με την οικονομική κατάσταση, τους στόχους και την εμπειρία των πελατών τους στον τομέα των επενδύσεων ούτως ώστε να παρέχουν τις κατάλληλες επενδυτικές συμβουλές.

(δ) Τέταρτη Αρχή: Οι εταιρίες και τα απασχολούμενα από αυτές φυσικά και νομικά πρόσωπα θα γνωστοποιούν στους πελάτες τους όλες τις απαραίτητες και χρήσιμες πληροφορίες στα πλαίσια των διαπραγματεύσεών τους με αυτούς.

(ε) Πέμπτη Αρχή: Οι εταιρίες και τα απασχολούμενα από αυτές φυσικά και νομικά πρόσωπα θα αποτρέπουν τις συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ αυτών και των πελατών τους.

(στ) Έκτη Αρχή: Οι εταιρίες και τα απασχολούμενα από αυτές φυσικά και νομικά πρόσωπα οφείλουν να εξασφαλίζουν στους πελάτες τους ίση μεταχείριση.

(ζ) Έβδομη Αρχή: Οι εταιρίες και τα απασχολούμενα από αυτές φυσικά και νομικά πρόσωπα οφείλουν να λειτουργούν μέσα στα πλαίσια της νομοθεσίας που ρυθμίζει την άσκηση των δραστηριοτήτων τους, έτσι ώστε να προστατεύονται τα συμφέροντα των πελατών τους και να εξασφαλίζεται η ομαλή λειτουργία της αγοράς.

3.3 Χωρίς αυτό να περιορίζει με οποιονδήποτε τρόπο την ευθύνη των εταιριών και των άλλων προσώπων για την εκπλήρωση κάθε υποχρέωσης που απορρέει από τις παραπάνω αρχές, ακολουθεί η ενδεικτική αλλά όχι περιοριστική εξειδίκευση ορισμένων από τις υποχρεώσεις αυτές και συνιστώνται ορισμένα μέτρα η λήψη των οποίων υποδεικνύεται ως υποβοηθητική της εκπλήρωσης των σχετικών υποχρεώσεων των εταιριών.

3.4 Οι εταιρίες δεν επιτρέπεται να περιορίζουν συμβατικά τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την πρώτη, τρίτη, πέμπτη, έκτη και έβδομη αρχή. Επιτρέπεται πάντως να εξειδικεύουν συμβατικά τα μέσα εκπλήρωσης των σχετικών υποχρεώσεών τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΣΗ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΔΕΙΞΗ ΜΕΤΡΩΝ

4. Εξειδίκευση των υποχρεώσεων που απορρέουν από την πρώτη αρχή και υπόδειξη μέτρων για την εκπλήρωση των σχετικών υποχρεώσεων των εταιριών.

4.1 Οι εταιρίες έχουν την υποχρέωση να εξυπηρετούν με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα συμφέροντα των πελατών τους και να διασφαλίζουν την εύρυθμη λειτουργία της αγοράς. Η εξυπηρέτηση των συμφερόντων των πελατών δεν επιτρέπεται να γίνεται με τρόπο επιβλαβή προς την εύρυθμη λειτουργία της αγοράς. Η εταιρία, και κάθε άλλο καλυπτόμενο πρόσωπο οφείλει να αποφεύγει κάθε πράξη και ενέργεια η οποία χωρίς να προσκρούει σε ρητή πρόβλεψη του νόμου είναι κατά τρόπο δήλο αντίθετη προς το πνεύμα των σχετικών νόμων. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του Ν. 2331/1995 (ΦΕΚ Α 173), όπως ισχύει, η εταιρία (και κάθε καλυπτόμενο πρόσωπο) δεν έχει υποχρέωση να ενεργεί με δική της πρωτοβουλία για την προστασία της εύρυθμης λειτουργίας της αγοράς, πέραν της υποχρέωσης οι υπηρεσίες της να προσφέρονται σύμφωνα με την πρώτη αρχή.

4.2 Για την εκπλήρωση υποχρεώσεων των εταιριών που απορρέουν από τη πρώτη αρχή θα λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα ώστε:

(α) να εξασφαλίζεται η ορθολογική διοικητική οργάνωση της εταιρίας,

(β) να εξασφαλίζονται αποτελεσματικοί μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου των πράξεων που διενεργούν τα όργανα της εταιρίας,

(γ) να επιλέγονται για την κάλυψη των πάσης φύσης θέσεων της εταιρίας πρόσωπα με κατάλληλη κατάρτιση, αξιοπιστία, πείρα, επαγγελματική ικανότητα και ήθος,

(δ) να διασφαλίζεται η διαρκής και τακτική ενημέρωση των πελατών από την εταιρία για σημαντικά γεγονότα τα οποία αφορούν στις παρεχόμενες από αυτή υπηρεσίες στα πλαίσια συμβατικών σχέσεων και επηρεάζουν τα συμφέροντα των πελατών της,

(ε) να διασφαλίζεται η διαρκής και επαρκής ενημέρωση του πελάτη για την εξέλιξη των πάσης φύσης υπηρεσιών που του παρέχει η εταιρία, με κάθε προβλεπόμενο από το

νόμο, ή τη σύμβασή του με την εταιρία προφορικό και έγγραφο μέσο,

(στ) να εξασφαλίζεται ότι η εταιρία αναπτύσσει συνεργασία μόνο με άλλα πρόσωπα τα οποία πληρούν τις νόμιμες και ουσιαστικές προϋποθέσεις παροχής των υπηρεσιών που απαιτούνται από την εταιρία. Ενδεικτικά, για τη λήψη εντολών εκτέλεσης χρηματιστηριακών πράξεων η εταιρία θα συνεργάζεται μόνο με άλλα πρόσωπα τα οποία έχουν την απαιτούμενη άδεια ή πληρούν τις νόμιμες προϋποθέσεις παροχής των υπηρεσιών αυτών, και

(ζ) να διασφαλίζεται σε κάθε περίπτωση η πλήρης συνεργασία της εταιρίας με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές για κάθε θέμα που αφορά στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς, υπό τη προϋπόθεση ότι η συνεργασία αυτή θα γίνεται κατά τρόπο νόμιμο, με την τήρηση των πάσης φύσης νόμιμων προστατευτικών μέσων των συμφερόντων των πελατών και στα πλαίσια των κατά το νόμο οριζόμενων διαδικασιών.

4.3 Οι εταιρίες θα λαμβάνουν κάθε απαραίτητο μέτρο για τη διασφάλιση ότι τα πάσης φύσης περιουσιακά στοιχεία πελατών τα οποία κατέχουν ή διακινούν δεν θα χρησιμοποιούνται για δικό τους λογαριασμό ή για λογαριασμό ή προς όφελος οποιουδήποτε τρίτου εκτός από τον δικαιούχο πελάτη. Ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, η εταιρία θα εξασφαλίζει ότι:

(α) θα γίνονται το συντομότερο δυνατό οι πάσης φύσης εγγραφές ή άλλες διαδικαστικές πράξεις για τον προσδιορισμό του δικαιούχου των κινητών αξιών που βρίσκονται στην κατοχή της ή διακινούνται από αυτή,

(β) θα τηρούνται λογαριασμοί αξιών και μετρητών ανά πελάτη της και ότι θα ενημερώνονται αμέσως ως προς οποιαδήποτε μεταβολή,

(γ) θα είναι ευχερής και ασφαλής ο διαχωρισμός των πάσης φύσης περιουσιακών στοιχείων πελάτη τα οποία βρίσκονται στην κατοχή της εταιρία από τα περιουσιακά στοιχεία τόσο των υπολοίπων πελατών όσο και της εταιρίας.

(δ) δεν θα διενεργούνται συναλλαγές ή άλλες πράξεις οι οποίες η εταιρία γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει ότι αποβλέπουν σε στρέβλωση αγοράς κινητών αξιών, βασίζονται σε εσωτερική πληροφόρηση κατά παράβαση σχετικών διατάξεων ή, με άλλο τρόπο, στρέφονται κατά της αξιοπιστίας ή εύρυθμης λειτουργίας αγοράς κινητών αξιών.

4.4. Οποιαδήποτε διαφήμιση από την εταιρία υπηρεσιών της ή εκ μέρους της δημόσια προσφορά προς σύναψη οποιασδήποτε συναλλαγής θα ικανοποιεί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) η δημόσια επικοινωνία θα καθιστά σαφές το αντικείμενό της και τον επιδιωκόμενο σκοπό,

(β) η δημόσια επικοινωνία θα προσδιορίζει με σαφήνεια την προσφερόμενη υπηρεσία ή την προτεινόμενη συναλλαγή,

(γ) οποιαδήποτε εκτίμηση, πρόβλεψη ή υπόσχεση περιλαμβάνεται στην δημόσια επικοινωνία θα είναι σαφώς διατυπωμένη, θα προσδιορίζει τις υποθέσεις στις οποίες βασίζεται και δεν θα επιτρέπει την παρανόηση του περιεχομένου της από τον μέσο επενδυτή,

(δ) η δημόσια επικοινωνία δεν θα περιλαμβάνει ανακριβείς ή παραπλανητικές ενδείξεις ή στοιχεία, ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, ως προς τις παρεχόμενες υπηρεσίες, την προτεινόμενη συναλλαγή, τον προσφέροντα τις υπηρεσίες ή τον αντισυμβαλλόμενο στην προτεινόμενη συναλλαγή,

(ε) η δημόσια επικοινωνία δεν θα προβάλλει, αμέσως ή εμμέσως, ότι η απόδοση των υπηρεσιών ή της συναλλαγής είναι εγγυημένη εκτός εάν παρέχεται ως προς την υπηρεσία ή τη συναλλαγή νομικά ισχυρή εγγύηση από οποιοδήποτε πρόσωπο και το σχετικό δικαίωμα μπορεί να εξασκηθεί από τα πρόσωπα, χωρίς περιορισμό, προς τα οποία απευθύνεται η δημόσια επικοινωνία υπό την αποκλειστική προϋπόθεση ότι θα κάνουν χρήση των προσφερομένων υπηρεσιών ή ότι θα συνάψουν την προσφερόμενη συναλλαγή,

(στ) οποιαδήποτε συγκριτικά στοιχεία περιλαμβάνονται στην δημόσια επικοινωνία θα είναι ακριβή και όχι παραπλανητικά και δεν θα αποσιωπάται οποιοδήποτε στοιχείο είναι απαραίτητο για τον σχηματισμό δίκαιης, επαρκούς και αντικειμενικής κρίσης ως προς τα συγκρινόμενα πρόσωπα και πράγματα,

(ζ) δεν επιτρέπεται η αναφορά σε ιστορικά στοιχεία ως προς τις προσφερόμενες υπηρεσίες ή προτεινόμενες συναλλαγές εφόσον τα στοιχεία αυτά δεν συμβάλλουν με τρόπο σαφή στη διαμόρφωση επαρκούς και ακριβούς άποψης για τις προσφερόμενες υπηρεσίες ή προτεινόμενες συναλλαγές, ή ενδέχεται να προκαλέσουν σύγχυση ή να παραπλανήσουν τον μέσο επενδυτή ως προς την απόδοση των παρεχομένων υπηρεσιών ή προτεινόμενων συναλλαγών. Σε κάθε περίπτωση αναφοράς σε ιστορικά στοιχεία, θα καθίσταται σαφές ότι τα στοιχεία αυτά αφορούν σε παρελθούσες υπηρεσίες και συναλλαγές και ότι δεν συνιστούν δεσμευτική ή ασφαλή πρόβλεψη ως προς την αντίστοιχη απόδοση των υπηρεσιών και συναλλαγών αυτών στο μέλλον,

(η) η δημόσια επικοινωνία θα παρουσιάζει με τρόπο σαφή τους συνήθεις και τυχόν ασυνήθεις επενδυτικούς κινδύνους των προσφερομένων υπηρεσιών ή προτεινόμενων συναλλαγών, ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, ως προς την μεταβολή της αξίας τοποθετήσεων, την καταλληλότητά τους για συγκεκριμένες κατηγορίες επενδυτών, συναλλαγματικούς και άλλους σχετικούς αγοραίους κινδύνους, καθώς και τυχόν περιορισμούς ως προς την άμεση ρευστοποίηση των σχετικών τοποθετήσεων. Ειδικά σε περίπτωση που γίνεται αναφορά στις συνέπειες πράξης ως προς τις φορολογικές υποχρεώσεις επενδυτή, θα γίνεται ρητή μνεία ότι οι σχετικές φορολογικές διατάξεις ενδέχεται να τροποποιηθούν οποτεδήποτε στο μέλλον,

(θ) η δημόσια επικοινωνία δεν θα προσκρούει σε οποιαδήποτε απαγορευτική νομοθετική ή κανονιστική διάταξη ως προς τον τύπο, τη μορφή ή το περιεχόμενό της.

4.5 Απαγορεύεται η άμεση (π.χ. κατ' οίκον επίσκεψη, τηλεφωνική επικοινωνία) προς πελάτη διαφήμιση υπηρεσιών της εταιρίας σε περίπτωση που ο πελάτης έχει δηλώσει την αντίθεσή του σ' αυτήν.

5. Εξειδίκευση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τη δεύτερη αρχή και ενδεικνυόμενα μέτρα για την εκπλήρωση των σχετικών υποχρεώσεων των εταιριών.

5.1 Χωρίς αυτό να περιορίζει με οποιονδήποτε τρόπο την ευθύνη των εταιριών (και των καλυπτομένων προσώπων) για την εκπλήρωση κάθε υποχρέωσης που απορρέει από την δεύτερη αρχή, συνιστάται ενδεικτικά η λήψη μέτρων τα οποία μπορούν να συμβάλλουν στα ακόλουθα:

(α) να εξασφαλισθεί η ορθολογική οργανωτική διάρθρωση της εταιρίας, με στόχο:

(αα) την ελαχιστοποίηση των ενδιάμεσων πράξεων μεταξύ εντολής και εκτέλεσης,

(ββ) την ελαχιστοποίηση του χρόνου υλοποίησης της εντολής,

(γγ) τον περιορισμό, κατά το δυνατό, της χρησιμοποίη-

σης άλλων ενδιαμέσων, εκτός της εταιρίας για την εκτέλεση της εντολής,

(δδ) την τήρηση ασφαλών και αποτελεσματικών εσωτερικών διαδικασιών υλοποίησης των παρεχομένων εντολών,

(β) να εξασφαλισθεί η τήρηση επαρκών τεχνικών και οικονομικών μέσων για τις προσφερόμενες υπηρεσίες, ειδικότερα όσον αφορούν:

(αα) στην ασφαλή υλοποίηση της εντολής,

(ββ) στην ελαχιστοποίηση του χρόνου υλοποίησης της εντολής,

(γγ) στην ελαχιστοποίηση της εξάρτησης της παροχής των υπηρεσιών της εταιρίας από τρίτους, στον βαθμό που αυτό δικαιολογείται από το κόστος και την ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών,

(δδ) στην κατάλληλη υποστήριξη συμβούλων ως προς τις πάσης φύσης υποχρεώσεις της (ενδεικτικά χωρίς περιορισμό, νομικές, οικονομικές, λογιστικής αποτύπωσης),

(γ) να εξασφαλισθεί ότι τα πρόσωπα που ευθύνονται για την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών διαθέτουν την απαραίτητη πείρα και επαγγελματική κατάρτιση, που θα πρέπει να συναρτώνται σε κάθε περίπτωση με την προσφερόμενη υπηρεσία.

5.2 Η εταιρία υποχρεούται να παρέχει σε κάθε ενδιαφερόμενο πλήρη και επαρκή πληροφόρηση ως προς την ικανότητα της εταιρίας να εκπληρώσει τις παρεχόμενες εντολές. Η πληροφόρηση θα πρέπει να καθιστά τον πελάτη ικανό να μορφώσει άποψη για το εάν η εταιρία είναι κατάλληλη για την παροχή της συγκεκριμένης υπηρεσίας με τρόπο αποτελεσματικό ως προς το κόστος, τον χρόνο υλοποίησης και την ασφάλεια υλοποίησης, να του επιτρέπει να συγκρίνει τη σχετική επίδοση της εταιρίας με την αντίστοιχη επίδοση άλλων εταιριών του ίδιου κλάδου και να συνδέσει τις χρεώσεις της εταιρίας για τη παροχή υπηρεσιών με την ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών. Ενδεικτικά, ο πελάτης θα πρέπει:

(α) να έχει πρόσβαση σε πληροφόρηση για το βαθμό μηχανογράφησης των λειτουργιών και διαδικασιών της εταιρίας, εφόσον τα παραπάνω συνδέονται άμεσα με το κόστος και την ταχύτητα υλοποίησης των εντολών,

(β) να έχει πληροφόρηση για τα μέσα πρόσβασης της εταιρίας στις αγορές υλοποίησης των εντολών του, τον βαθμό εξάρτησης της υλοποίησης της εντολής από την παρεμβολή τρίτων προς την εταιρία προσώπων καθώς και το κόστος που συνεπάγεται για τον ίδιο η παρεμβολή αυτή,

(γ) να έχει πληροφόρηση για την πείρα και επαγγελματική κατάρτιση των στελεχών που είναι υπεύθυνα για την υλοποίηση των εντολών του για κάθε παρεχόμενη υπηρεσία,

(δ) να έχει πληροφόρηση ως προς την ικανότητα της εταιρίας να διασφαλίσει τη φύλαξη και διακίνηση των περιουσιακών του στοιχείων καθώς και τον διαχωρισμό τους από τα περιουσιακά στοιχεία της εταιρίας.

5.3 Οι εταιρίες θα διαθέτουν σαφείς έγγραφες εσωτερικές οδηγίες και κανόνες ως προς την διεκπεραίωση των πάσης φύσης παρεχομένων υπηρεσιών και θα διασφαλίζουν τη τήρησή τους από τα καλυπτόμενα πρόσωπα. Οι διαδικασίες και οι κανόνες αυτοί θα προβλέπουν, μεταξύ άλλων, ότι η συνομολόγηση και επιβεβαίωση συναλλαγών δεν θα πραγματοποιούνται από το ίδιο πρόσωπο.

5.4 Οι εταιρίες μπορούν να εξειδικεύουν συμβατικά τα μέσα εκπλήρωσης των υποχρεώσεών τους που απορρέουν από τη δεύτερη αρχή. Ενδεικτικά, επιτρέπεται η συμβατική δέσμευση προς πελάτες για την εκπλήρωση εντολής εντός συγκεκριμένης προθεσμίας.

6. Εξειδίκευση των υποχρεώσεων που απορρέουν από την τρίτη αρχή και ενδεικνυόμενα μέτρα για την εκπλήρωση των σχετικών υποχρεώσεων των εταιριών.

6.1 Όταν μία εταιρία παρέχει αμέσως ή εμμέσως επενδυτική συμβουλή σε πελάτες ευθύνεται, σύμφωνα με την τρίτη αρχή, για την καταλληλότητα της παρεχόμενης συμβουλής ως προς τον πελάτη. Η καταλληλότητα της συμβουλής συναρτάται τόσο προς τον πελάτη όσο και προς τον επενδυτικό του στόχο για κάθε συγκεκριμένη περίπτωση. Η εταιρία ευθύνεται για την ενημέρωση του πελάτη, με τρόπο εύλογα καταληπτό, ως προς τα ειδικά χαρακτηριστικά των επενδυτικών του επιλογών, εφιστώντας σε κάθε περίπτωση τη προσοχή του στους αναλαμβανόμενους κινδύνους, το κόστος και τη ρευστότητα της επένδυσης, την επίπτωσή της στη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου επενδύσεών του, τα χαρακτηριστικά που την διαφοροποιούν από άλλες επενδύσεις τις οποίες έχει κάνει ο πελάτης προηγουμένως καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που θα ήταν απαραίτητο σε επενδυτή με τα χαρακτηριστικά του συγκεκριμένου πελάτη για τη διαμόρφωση της επενδυτικής του απόφασης.

6.2 Χωρίς αυτό να περιορίζει με οποιονδήποτε τρόπο την ευθύνη των εταιριών (και των καλυπτομένων προσώπων) για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από την τρίτη αρχή, συνιστάται ενδεικτικά ότι κάθε εταιρία οφείλει:

α) να κατατάσσει τους πελάτες ανά κατηγορία οικονομικής επιφάνειας και επενδυτικής εμπειρίας και να υιοθετεί διαδικασίες για την παρακολούθηση της παρεχομένης πληροφόρησης ανά κατηγορία,

β) να λαμβάνει με τη συμπλήρωση ερωτηματολογίου ή με άλλο έγγραφο μέσο, πριν από την παροχή της συμβουλής και σε περιοδική βάση με συχνότητα όχι μικρότερη του έτους, τα απαραίτητα στοιχεία για την κατηγοριοποίησή τους και τη διαμόρφωση των παρεχομένων προς αυτούς πληροφοριών και συμβουλών,

γ) να λαμβάνει με τη συμπλήρωση ερωτηματολογίου ή με άλλο πρόσφορο έγγραφο μέσο, πριν από την παροχή της συμβουλής και σε περιοδική βάση με συχνότητα όχι μικρότερη του έτους, λεπτομερή ενημέρωση για τους επενδυτικούς τους στόχους,

(δ) να προσφέρει στους πελάτες της κατά την παροχή της συμβουλής έγγραφη αναλυτική παρουσίαση των επενδυτικών κινδύνων, τουλάχιστον ως προς τις επενδύσεις που επιλέγουν να υλοποιήσουν μέσω αυτής.

7. Εξειδίκευση των υποχρεώσεων που απορρέουν από την τέταρτη αρχή και ενδεικνυόμενα μέτρα για την εκπλήρωση των σχετικών υποχρεώσεων των εταιριών.

7.1 Η τέταρτη αρχή προσδιορίζει ότι η απόφαση του πελάτη για την ανάθεση στην εταιρία της παροχής των υπηρεσιών αυτών θα πρέπει να βασίζεται σε πλήρη και επαρκή πληροφόρηση ως προς τα επιμέρους στοιχεία της συναλλαγής. Βασικό στοιχείο της πληροφόρησης που θα πρέπει να παρέχει η εταιρία κατά το στάδιο των διαπραγματεύσεων είναι το καθεστώς λειτουργίας της και οι υπηρεσίες που δικαιούται και δύναται να παρέχει, με τρόπο ώστε, μεταξύ άλλων, να είναι σαφής η διαφοροποίηση της εταιρίας από κάθε άλλη μορφή εταιρίας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. Θα πρέπει επίσης να προσδιορίζο-

νται με σαφήνεια τα επιμέρους στοιχεία των προσφερομένων υπηρεσιών και οι όροι της συμβατικής σχέσης μεταξύ της εταιρίας και του πελάτη.

7.2 Χωρίς αυτό να περιορίζει με οποιονδήποτε τρόπο την ευθύνη των εταιριών (και των άλλων καλυπτομένων προσώπων) για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από την τέταρτη αρχή, συνιστάται ενδεικτικά ότι κάθε εταιρία οφείλει:

(α) να πληροφορεί με τρόπο εμφανή και εμφατικό μέσω των πάσης φύσης εγγράφων της, των διαφημίσεων, καταχωρήσεων και κάθε άλλης μορφής δημόσιας επικοινωνίας της, για τις υπηρεσίες που δικαιούται και δύναται να παρέχει, και να αποφεύγει οτιδήποτε θα έτεινε να δημιουργήσει την εντύπωση ότι δικαιούται να παρέχει άλλες επενδυτικές υπηρεσίες,

(β) να παρέχει στον πελάτη κατά τη διάρκεια των διαπραγματεύσεων πλήρη και επαρκή πληροφόρηση ως προς τα θέματα που καλύπτονται από τη δεύτερη αρχή, έτσι ώστε να μπορεί ο πελάτης να διαμορφώσει άποψη για την αποτελεσματικότητα της εταιρίας. Ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, θα παρέχεται πληροφόρηση για τα μέσα προστασίας των περιουσιακών στοιχείων του πελάτη τα οποία βρίσκονται στη κατοχή της εταιρίας για οποιοδήποτε λόγο (προς φύλαξη, διαχείριση, προς διάθεση ή απόδοση στον πελάτη ή προς εξασφάλιση απαιτήσεων της εταιρίας κατά του πελάτη),

(γ) να συνάπτει με τον πελάτη αναλυτική σύμβαση από την οποία να προκύπτουν με τρόπο σαφή οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνει ο πελάτης έναντι της εταιρίας και οι προβλεπόμενοι περιορισμοί της ευθύνης της εταιρίας αναφορικά με τις παρεχόμενες υπηρεσίες. Οι συμβάσεις αυτές πρέπει να προσδιορίζουν, τουλάχιστον:

(αα) την ακριβή φύση των παρεχομένων υπηρεσιών, για το σύνολο των επενδυτικών προϊόντων,

(ββ) αναλυτικά κάθε χρέωση του πελάτη για τις προσφερόμενες υπηρεσίες με ειδική αναφορά σε τυχόν τόκους (ορίζοντας το επιτόκιο, την περίοδο εκτοκισμού και κάθε άλλο απαραίτητο στοιχείο για τη διαμόρφωση άποψης ως προς το συνολικό κόστος), προμήθειες, προσαυξήσεις, τέλη, φόρους και κάθε άλλο στοιχείο που επηρεάζει το συνολικό κόστος των υπηρεσιών,

(γγ) τυχόν υποχρεώσεις προκαταβολών, η περιοδικότητα τυχόν αμοιβών για διαρκείς σχέσεις και κάθε άλλο στοιχείο της οικονομικής υποχρέωσης του πελάτη,

(δδ) τυχόν αμοιβές τρίτων οι οποίες θα οφείλονται από τον πελάτη επί πλέον της αμοιβής προς την εταιρία, καθώς και τυχόν ευθύνη του πελάτη για την κάλυψη εξόδων που συνδέονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες με αναλυτικό προσδιορισμό των τυχόν εξόδων για τα οποία επιβάλλεται χωριστή χρέωση,

(εε) τυχόν παροχή διακριτικής ευχέρειας στην εταιρία ως προς οποιαδήποτε απόφαση ή πράξη, ενδεικτικά χωρίς περιορισμό, για την τμηματική εκτέλεση παρεχομένων εντολών,

(στστ) ευθύνη της εταιρίας για την τυχόν διακίνηση ή φύλαξη αξιών και κεφαλαίων,

(ζζ) τυχόν παρεχόμενες εξουσιοδοτήσεις στην εταιρία για οποιαδήποτε πράξη, με σαφή περιορισμό ως προς την έκταση της εξουσιοδότησης και τον χρόνο ισχύος της,

(ηη) τα πάσης φύσης δικαιώματα της εταιρίας κατά του πελάτη, ιδιαίτερα όσον αφορούν σε δικαίωμα συμψηφισμού απαιτήσεών της κατά του πελάτη με ανταπαιτήσεις του πελάτη κατά της εταιρίας, ενδεικτικά για την παρακράτηση ποσών και αξιών, την χρέωση λογαριασμών του με απαιτήσεις της, την εκποίηση αξιών κυριότητάς του για την ικανοποίηση απαιτήσεών της κατ' αυτού, την χρέωση τόκων υπερημερίας (ορίζοντας ταυτόχρονα το επιτόκιο, την περίοδο εκτοκισμού και κάθε άλλο απαραίτητο στοιχείο για τη διαμόρφωση άποψης ως προς το αντίστοιχο κόστος στον πελάτη) και την τυχόν ευθύνη του πελάτη προς την εταιρία για την αποκατάσταση ζημιών που τυχόν θα υποστεί ως συνέπεια της παροχής υπηρεσιών σ' αυτόν,

(θθ) τις πάσης φύσης υποχρεώσεις της εταιρίας για την παροχή πληροφοριών στον πελάτη ως προς τις παρεχόμενες υπηρεσίες με αναλυτική παρουσίαση του περιεχομένου και της περιοδικότητας των πληροφοριών που θα παρέχονται καθώς και κάθε άλλου απαραίτητου στοιχείου,

(ιι) τα δικαιώματα της εταιρίας και του πελάτη ως προς τα διακινούμενα ή φυλασσόμενα από την εταιρία περιουσιακά στοιχεία του πελάτη, ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, ως προς τον δανεισμό αξιών, την τοκοφορία κεφαλαίων, την ικανότητα του πελάτη να αναλαμβάνει αξίες και κεφάλαια από την εταιρία με σαφή προσδιορισμό τυχόν προϋποθέσεων και περιορισμών (π.χ. υποχρέωσης προειδοποίησης, χρονικών δεσμεύσεων, κόστους ανάληψης κλπ.) καθώς και τις υποχρεώσεις της εταιρίας ως προς την άσκηση των πάσης φύσης δικαιωμάτων που απορρέουν από τα περιουσιακά στοιχεία του πελάτη κατά το διάστημα που για οποιοδήποτε λόγο θα βρίσκονται στην κατοχή της εταιρίας, (π.χ. είσπραξη μερισμάτων ή τόκων και άσκηση δικαιωμάτων ψήφου),

(ιαια) τα προβλεπόμενα μέσα για τη διαβίβαση εντολών στην εταιρία (π.χ. αυτοπροσώπως, εγγράφως, προφορικά) καθώς και κάθε ειδικός όρος που συνδέεται με την παροχή εντολών (π.χ. η ευθύνη για πλαστογραφία, πλαστοπροσωπία, λάθος στη διαβίβαση, τυχόν δικαίωμα της εταιρίας να ασκεί τη διακριτική της ευχέρεια ως προς μη προσδιορισμένα στοιχεία, ο τρόπος απόδειξης των εντολών που έλαβε η εταιρία και τυχόν ειδικές συμφωνίες για την αποδεικτική ισχύ ορισμένων στοιχείων),

(ιβιβ) τις πάσης φύσης δηλώσεις και βεβαιώσεις του πελάτη στις οποίες βασίζεται η εταιρία για την παροχή των υπηρεσιών,

(ιγιγ) τη δυνατότητα ή όχι της εταιρίας να χρησιμοποιεί τρίτα πρόσωπα στα πλαίσια της παροχής των υπηρεσιών και τυχόν περιορισμούς της ευθύνης της ως προς τις παρεχόμενες από αυτά υπηρεσίες,

(ιδιδ) τη δυνατότητα του πελάτη και της εταιρίας να λύσει τη σύμβαση, το τυχόν κόστος λύσης της σύμβασης καθώς και τη δυνατότητα εκχώρησης δικαιωμάτων από τη σχέση σε τρίτους,

(ιειε) με τρόπο ρητό, κάθε περιορισμό της ευθύνης της εταιρίας από την παροχή των υπηρεσιών, ιδιαίτερα όσον αφορά τυχόν περιορισμό της ευθύνης της από αμέλεια ή πταίσμα,

(δ) να παρέχει στον πελάτη κατά το στάδιο των διαπραγματεύσεων πλήρη και επαρκή πληροφόρηση για την ύπαρξη ή όχι ασφαλιστικής κάλυψης των απαιτήσεών του κατά της εταιρίας. Εάν υπάρχει κάλυψη θα παρέχεται πληροφόρηση τουλάχιστον ως προς τον ασφαλιστικό φορέα, τις καλυπτόμενες απαιτήσεις, τους βασικούς όρους ασφάλισης (ενδεικτικά, ανώτατο ποσό, περιπτώσεις εξαίρεσης από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης), συ-

νοπτική περιγραφή των διαδικασιών άσκησης των σχετικών δικαιωμάτων του πελάτη καθώς και προσδιορισμός του τυχόν κόστους ασφάλισης που φέρει ο πελάτης,

(ε) να πληροφορεί τον πελάτη ως προς την τυχόν ύπαρξη διαδικασίας και αρμόδιας υπηρεσίας της εταιρίας για την αποδοχή και εξέταση παραπόνων πελατών σε σχέση με τις παρεχόμενες υπηρεσίες.

8. Εξειδίκευση των υποχρεώσεων που απορρέουν από την πέμπτη αρχή και ενδεικνυόμενα μέτρα για την εκπλήρωση των σχετικών υποχρεώσεων των εταιριών.

8.1 Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από την πέμπτη αρχή αφορούν τόσο στην πληροφόρηση που πρέπει να παρέχουν οι εταιρίες στους πελάτες τους, κατά την έναρξη της συμβατικής τους σχέσης και κατά τη διάρκειά της, όσο και σε πράξεις, κατά τα άλλα νόμιμες, που οι εταιρίες και τα άλλα καλυπτόμενα πρόσωπα οφείλουν να αποφεύγουν, στο βαθμό που μπορούν να προκαλέσουν βλάβη στα συμφέροντα των πελατών. Ειδικότερα:

(α) οι εταιρίες οφείλουν να διασφαλίζουν κατά τη διαχείριση των πάσης φύσης πληροφοριών και περιουσιακών στοιχείων των πελατών τους που τους περιέρχονται στο πλαίσιο της παροχής υπηρεσιών ότι χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για την παροχή των υπηρεσιών αυτών. Οι εταιρίες και τα καλυπτόμενα πρόσωπα οφείλουν να τηρούν το επαγγελματικό απόρρητο και να επιδεικνύουν εχεμύθεια στη χρήση των πάσης φύσης πληροφοριών που περιέρχονται σε αυτά,

(β) κατά τη σύναψη της συμβατικής σχέσης μεταξύ πελάτη και εταιρίας θα πρέπει να παρέχεται πλήρης πληροφόρηση στον πελάτη για τα πάσης φύσης έμμεσα οφέλη τα οποία ενδέχεται να εξασφαλίσει η εταιρία από τη παροχή των υπηρεσιών (και τα οποία δεν είναι κατά τα άλλα εμφανή στον πελάτη). Ενδεικτικά, εάν η εταιρία χρησιμοποιεί κατά την παροχή των υπηρεσιών της τις υπηρεσίες τρίτων προσώπων (άλλους χρηματοδοτικούς οργανισμούς, πιστωτικά ιδρύματα, ΑΧΕ, ΕΠΕΥ κλπ. με τα οποία η εταιρία είναι συνδεδεμένη), οφείλει να γνωστοποιήσει το γεγονός στον πελάτη και να τον πληροφορήσει για το είδος της σύνδεσης και του οφέλους το οποίο ενδέχεται να έχει. Αντιστοίχως θα πρέπει να υπάρξει ειδική πληροφόρηση στην περίπτωση που το όφελος προκύπτει υπέρ άλλου πελάτη της εταιρίας (π.χ. με τη διάθεση στον πρώτο πελάτη κινητών αξιών έκδοσης άλλου πελάτη της εταιρίας - ιδιαίτερα αλλά όχι αποκλειστικά στην περίπτωση που η εταιρία λειτουργεί ως ανάδοχος, υποανάδοχος ή σε παρεμφερή ρόλο ως προς τις κινητές αξίες). Εφόσον οι παραπάνω σχέσεις δημιουργηθούν οποτεδήποτε μετά τη σύναψη της σχέσης με τον πρώτο πελάτη και εφόσον η σχέση αυτή διαρκεί, η εταιρία οφείλει να δώσει αμέσως στον πρώτο πελάτη πλήρη και επαρκή πληροφόρηση σύμφωνα με τα παραπάνω,

(γ) οι εταιρίες οφείλουν να εξασφαλίζουν ότι περιουσιακά στοιχεία του πελάτη τα οποία βρίσκονται στη κατοχή τους δεν θα χρησιμοποιούνται από αυτές, συνδεδεμένα μ' αυτές πρόσωπα ή τρίτους, π.χ. άλλους πελάτες της, με τρόπο που να μην είναι εκ των προτέρων ρητά εγκεκριμένος από τον πελάτη και διαφανής ως προς τα οικονομικά οφέλη πελάτη, εταιρίας ή τρίτων, αντιστοίχως.

8.2 Αν πράξη εταιρίας ενδέχεται να έχει αρνητικές επιπτώσεις στα συμφέροντα πελατών τα οποία συνδέονται με τη σχέση εταιρίας πελάτη, η εταιρία οφείλει προτού προβεί στη πράξη αυτή να πληροφορεί κάθε θιγόμενο πελάτη για τις προθέσεις της και για τις επιπτώσεις της πράξης της σ' αυτόν παρέχοντάς του ταυτοχρόνως τη δυνατότητα της αζήμιας γι' αυτόν λύσης της μεταξύ τους συμβατικής σχέσης. Στην περίπτωση αυτή η επίπτωση στα συμφέροντα των πελατών θα πρέπει να είναι άμεση και σημαντική και τα συμφέροντα αυτά να είναι άμεσα συνδεδεμένα με τις παρεχόμενες υπηρεσίες.

8.3 Χωρίς αυτό να περιορίζει με οποιονδήποτε τρόπο την ευθύνη των εταιριών (και των καλυπτομένων προσώπων) για την εκπλήρωση κάθε υποχρέωσης που απορρέει από την πέμπτη αρχή, συνιστάται ότι κάθε εταιρία οφείλει:

(α) εάν η παροχή υπηρεσιών προς πελάτη γίνεται με την συμμετοχή τρίτου προσώπου, να γνωστοποιεί τυχόν λύση της συνεργασίας αυτής στον πελάτη αμέσως μόλις λάβει σχετική γνώση, να παρέχει την εκτίμηση, ιδίως για την επίπτωση της πράξης αυτής στις παρεχόμενες υπηρεσίες (επίπτωση στο κόστος, στο χρόνο υλοποίησης, στην ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών) και να προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο ο πελάτης μπορεί να λύσει την συνεργασία του με την εταιρία, εάν το επιθυμεί, χωρίς να υποστεί οικονομικό ή άλλο κόστος. Τα αυτά ισχύουν σε περίπτωση αναδιοργάνωσης της εταιρίας, σημαντικής μεταβολής του αντικειμένου της και σε κάθε άλλη παρόμοια περίσταση,

(β) να υιοθετεί διαδικασίες που θα εξασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες του πελάτη προφυλάσσονται ως εμπιστευτικές και ότι γνωστοποιούνται σε υπαλλήλους και συνεργάτες της εταιρίας αποκλειστικά και μόνο στο βαθμό που αυτό είναι αναγκαίο για την παροχή των υπηρεσιών,

(γ) σε περίπτωση διαβίβασης εμπιστευτικών πληροφοριών από ή προς την εταιρία με ηλεκτρονικά μέσα ή αποθήκευσης εμπιστευτικών πληροφοριών στην εταιρία με ηλεκτρονικά μέσα, η εταιρία θα λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για τη προστασία των πληροφοριών αυτών. Εάν για την παροχή των υπηρεσιών απαιτείται γνωστοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών του πελάτη σε πρόσωπα επί των οποίων κατά την εύλογη κρίση της η εταιρία δεν ασκεί αποτελεσματικό έλεγχο, η εταιρία οφείλει να τους δεσμεύει με έγγραφη σύμβαση ως προς την υποχρέωση τους να τηρούν τις πληροφορίες αυτές σε εμπιστευτική βάση,

(δ) να υιοθετεί διαδικασίες που θα εξασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που κατέχει ως προς ένα πελάτη της δεν θα χρησιμοποιούνται για την παροχή υπηρεσιών σε άλλο πελάτη χωρίς την έγγραφη συναίνεση του πρώτου,

(ε) να υιοθετεί διαδικασίες που να εξασφαλίζουν ότι δεν θα χρησιμοποιούνται περιουσιακά στοιχεία του πελάτη από την εταιρία, καλυπτόμενα πρόσωπα ή τρίτους, (π.χ. άλλους πελάτες της), με τρόπο που να μην είναι εκ των προτέρων εγκεκριμένος από τον πελάτη με έγγραφη συναίνεσή του. Σε περίπτωση που για την παροχή των υπηρεσιών απαιτείται να περιέλθουν τα περιουσιακά στοιχεία σε τρίτο πρόσωπο επί του οποίου κατά την εύλογη κρίση της η εταιρία δεν ασκεί αποτελεσματικό έλεγχο, η εταιρία οφείλει να δεσμεύει το τρίτο πρόσωπο με έγγραφη σύμβαση ως προς την υποχρέωση του να μην επιτρέπει να χρησιμοποιούνται περιουσιακά στοιχεία του πελάτη από οποιονδήποτε με τρόπο που να μην είναι εκ των προτέρων εγκεκριμένος από τον πελάτη με έγγραφη συναίνεσή του.

8.4 Κατά την παροχή υπηρεσιών οι εταιρίες θα τηρούν τις πάσης φύσης υποχρεώσεις τους που απορρέουν από τις αρχές της επιμέλειας, της πίστης προς τον πελάτη, της αντικειμενικότητας και της αμεροληψίας. Ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, οι εταιρίες δεν θα συνιστούν σε πελάτες τους τη σύναψη οποιασδήποτε συναλλαγής εκτός

εάν, κατά την εύλογη κρίση τους, η συναλλαγή αυτή εξυπηρετεί από οικονομικό ή άλλο συμφέρον του πελάτη.

9. Εξειδίκευση των υποχρεώσεων που απορρέουν από την έκτη αρχή και ενδεικνυόμενα μέτρα για την εκπλήρωση των σχετικών υποχρεώσεων των εταιριών.

9.1 Οι εταιρίες θα εκπληρώνουν τις εντολές πελατών εντός εύλογου χρονικού διαστήματος και κατά την προτεραιότητα λήψης τους. Οι εταιρίες θα επιδιώκουν την εξασφάλιση της καλύτερης διαθέσιμης στην αγορά τιμής κατά την υλοποίηση της εντολής πελάτη. Η εκτέλεση εντολών πελατών θα προηγείται της εκτέλεσης εντολών που παρέχονται για λογαριασμό των ιδίων των εταιριών ή συνδεδεμένων με αυτές προσώπων.

9.2 Οι εταιρίες δεν θα συνάπτουν ενιαίες συναλλαγές για την εκτέλεση ομοειδών εντολών πελατών σε περίπτωση που δεν έχει εξασφαλιστεί η σχετική συναίνεση του πελάτη ή όταν κατά την εύλογη εκτίμησή τους η ενοποιημένη υλοποίηση εντολών ενδέχεται να προκαλέσει ζημία στα συμφέροντα των αντιστοίχων εντολέων. Εάν η ενοποιημένη εκτέλεση εντολών πελατών καλύπτει μέρος μόνο της εντολής πελάτη, το προϊόν της σχετικής συναλλαγής θα κατανέμεται κατά δίκαιο τρόπο μεταξύ των πελατών και κατά προτεραιότητα ως προς τις εντολές αυτές σε σχέση προς τις εντολές που παρέχονται για δικό τους λογαριασμό ή για λογαριασμό συνδεδεμένων με αυτές προσώπων.

9.3 Η αντιμετώπιση των πελατών από τις εταιρίες θα πρέπει να εξαρτάται από τα αντικειμενικά τους χαρακτηριστικά και όχι από άλλους παράγοντες. Πελάτες με τα ίδια χαρακτηριστικά, όπως αυτά προσδιορίζονται σε αναφορά προς τις προσφερόμενες υπηρεσίες, θα πρέπει να έχουν την ίδια μεταχείριση τόσο ως προς το οικονομικό μέρος όσο και ως προς άλλα χαρακτηριστικά των παρεχομένων υπηρεσιών (π.χ. τρόπο εκπλήρωσης).

9.4 Τυχόν διαφορές στην αντιμετώπιση των διαφόρων κατηγοριών πελατών (π.χ. στην τιμολόγηση των υπηρεσιών) θα πρέπει να έχουν εύλογη σύνδεση με τις αντίστοιχες διαφορές των κατηγοριών αυτών (π.χ. όγκος συναλλαγών που προβλέπεται να εκτελέσει η εταιρία ως προς τις διαφορετικές κατηγορίες). Θα θεωρούνται ως αποδεκτά κριτήρια διαφοροποίησης των πελατών σε κατηγορίες ο προσδοκώμενος ή πραγματικός όγκος συναλλαγών που εκτελεί για τον πελάτη η εταιρία, το μέγεθος τυχόν υπό διαχείριση κεφαλαίου καθώς και το είδος του προσώπου, ιδίως εάν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου ή νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου. Σε περίπτωση που η εταιρία χρησιμοποιεί για την κατηγοριοποίηση άλλα κριτήρια, απαιτείται η πλήρης και αναλυτική αιτιολόγηση της χρήσης των κριτηρίων αυτών και της αντικειμενικής εφαρμογής τους.

9.5 Οι εταιρίες οφείλουν να παρέχουν έγκαιρη, επαρκή και σαφή πληροφόρηση στους πελάτες ως προς τις διαφορές στην παροχή των υπηρεσιών μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών πελατών που εξυπηρετούνται από την εταιρία. Απαγορεύεται οποιαδήποτε διαφοροποίηση ως προς τις παρεχόμενες υπηρεσίες σε πελάτες για τις οποίες δεν έχει παρασχεθεί επαρκής και σαφής πληροφόρηση σύμφωνα με τις παρούσες διατάξεις.

9.6 Χωρίς αυτό να περιορίζει με οποιονδήποτε τρόπο την ευθύνη των εταιριών και των καλυπτομένων προσώπων για την εκπλήρωση κάθε υποχρέωσης που απορρέει από την έκτη αρχή, συνιστάται ενδεικτικά σε κάθε εταιρία:

(α) να προσδιορίζει με τρόπο σαφή τις κατηγορίες πελατών και τα αντικειμενικά κριτήρια βάσει των οποίων θα εντάσσονται οι πελάτες στις διάφορες κατηγορίες,

(β) να αναπτύσσει και να καταγράφει τις διαδικασίες, καθώς και να εξασφαλίζει την εφαρμογή των διαδικασιών αυτών για:

(αα) την εκτέλεση εντολών σε εύλογο χρόνο από τη λήψη τους και στην καλύτερη διαθέσιμη τιμή,

(ββ) την τήρηση της προτεραιότητας σε κάθε περίπτωση,

(γγ) την κατανομή του προϊόντος συναλλαγών στους δικαιούχους,

(δδ) την κατηγοριοποίηση των πελατών μόνο βάσει των παραπάνω προσδιορισμένων αντικειμενικών κριτηρίων,

(γ) να συσχετίζει τις διαφορές στην αντιμετώπιση των διαφορετικών κατηγοριών πελατών με τα αντικειμενικά κριτήρια διαφοροποίησης,

(δ) να πληροφορεί τους πελάτες της με κάθε κατά την κρίση της πρόσφορο μέσο για την ύπαρξη των διαφόρων κατηγοριών, τα κριτήρια διαφοροποίησής τους και τον τρόπο αντιμετώπισής τους από την εταιρία με έμφαση σε ότι αφορά τυχόν διαφορές στις παρεχόμενες υπηρεσίες (περιλαμβανομένης και της τυχόν προτεραιότητας στην εκτέλεση εντολή) ή στην τιμολόγηση των προσφερομένων υπηρεσιών (περιλαμβανομένης της τυχόν παροχής δωρεάν υπηρεσιών σε ορισμένες κατηγορίες πελατών). Αντίστοιχη πληροφόρηση θα παρέχεται στους πελάτες για τυχόν μεταβολή στα παραπάνω.

10. Εξειδίκευση των υποχρεώσεων που απορρέουν από την έβδομη αρχή και ενδεικνυόμενα μέτρα για την εκπλήρωση των σχετικών υποχρεώσεων των εταιριών.

10.1 Οι εταιρίες και κάθε καλυπτόμενο πρόσωπο θα λειτουργούν πάντοτε και ως προς κάθε επί μέρους στοιχείο των δραστηριοτήτων τους σύμφωνα με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις και τις σχετικές υποδείξεις των αρμοδίων οργάνων και αρμοδίων αρχών.

10.2 Χωρίς αυτό να περιορίζει με οποιονδήποτε τρόπο την ευθύνη των εταιριών και κάθε καλυπτόμενου προσώπου για την εκπλήρωση υποχρέωσης που απορρέει από την έβδομη αρχή, συνιστώνται ενδεικτικά τα ακόλουθα:

(α) οι εταιρίες και οι λειτουργίες τους θα πρέπει να είναι οργανωμένες με τρόπο ώστε να είναι ευχερής η τήρηση των υποχρεώσεών τους. Η οργάνωση μεταξύ άλλων θα περιορίζει τη διακριτική ευχέρεια υπαλλήλων και συνεργατών στο βαθμό που αυτή θα μπορούσε να οδηγήσει σε παράβαση του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου. Η οργάνωση θα αποσκοπεί στην διασφάλιση της δυνατότητας αποτελεσματικής άσκησης διοικητικού ελέγχου και εποπτείας επί των πράξεων των υπαλλήλων και συνεργατών και στη λειτουργία της εταιρίας βάσει σαφών, πλήρων και επαρκών διαδικασιών,

(β) οι εταιρίες θα έχουν στη διάθεσή τους διαρκή και πλήρη πληροφόρηση για το νομικό πλαίσιο, όπως ισχύει και όπως εκάστοτε διαμορφώνεται, τόσο ως προς τα θέματα καθημερινής λειτουργίας όσο και ως προς τα θέματα διοίκησης που αντιμετωπίζονται στο επίπεδο του διοικητικού συμβουλίου της εταιρίας,

(γ) θα διενεργείται τακτικός περιοδικός έλεγχος των διαδικασιών και συμβάσεων των εταιριών ως προς την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τους,

(δ) οι εταιρίες θα διαθέτουν επαρκή και αποτελεσματι-

κά συστήματα εσωτερικού ελέγχου αλλά και ελέγχου επί των συνεργατών της εταιρίας ώστε να εξασφαλίζεται η τήρηση των διαδικασιών και των άλλων υποχρεώσεων των εταιριών που απορρέουν από το νομικό πλαίσιο,

(ε) για τις ανάγκες των αρμοδίων αρχών κάθε στοιχείο της λειτουργίας των εταιριών θα είναι διαφανές,

(στ) κατά τη διενέργεια ελέγχων σύμφωνα με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, οι εταιρίες θα παρέχουν στις αρμόδιες εποπτικές αρχές κάθε απαραίτητη συνδρομή και ειδικότερα θα παρέχουν όλες τις κατά τον νόμο απαιτούμενες πληροφορίες. Εταιρία θα δικαιούται να μην παράσχει σε αρμόδια αρχή οποιαδήποτε πληροφορία που κατέχει, μόνο σε περίπτωση που η πληροφορία αυτή καλύπτεται από το απόρρητο των συναλλαγών κατά ρητή διάταξη νόμου,

(ζ) οι εταιρίες θα λαμβάνουν κάθε απαραίτητο μέτρο για τη διασφάλιση της νόμιμης προστασίας των συμφερόντων των πελατών τους, ενδεικτικά ως προς την προστασία των απορρήτων ή εμπιστευτικών πληροφοριών τους και των περιουσιακών τους στοιχείων,

(η) σε περίπτωση που η εκτέλεση εντολής πελάτη προσκρούει σε απαγορευτική διάταξη νόμου, η εταιρία θα ζητά από τον πελάτη συμπληρωματικές πληροφορίες ως προς την εντολή και σχετική γνωμάτευση νομικού συμβούλου. Η εταιρία δεν θα εκτελεί εντολή πελάτη ως προς τη νομιμότητα της οποίας διατηρεί (ή θα όφειλε να διατηρεί) επιφυλάξεις παρά τη λήψη των παραπάνω προβλεπομένων συμπληρωματικών πληροφοριών και νομικής συμβουλής,

(θ) οι εταιρίες και τα απασχολούμενα από αυτές και συνεργαζόμενα με αυτές πρόσωπα θα λαμβάνουν κάθε απαραίτητο μέτρο για την αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες πράξεις ή δραστηριότητες μέσω των παρεχομένων από αυτές υπηρεσιών. Μεταξύ άλλων, οι εταιρίες και τα καλυπτόμενα πρόσωπα θα λαμβάνουν όλα τα μέτρα που προβλέπονται στο Ν. 2331/1995, όπως ισχύει,

(ι) οι εταιρίες θα διασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα με τα οποία συνεργάζονται για την παροχή υπηρεσιών πληρούν τις νόμιμες και ουσιαστικές προϋποθέσεις που απαιτούνται σχετικά. Ενδεικτικά, για τη λήψη εντολών εκτέλεσης χρηματιστηριακών πράξεων η εταιρία θα συνεργάζεται μόνο με πρόσωπα τα οποία έχουν την απαιτούμενη άδεια ή πληρούν τις νόμιμες προϋποθέσεις παροχής αυτής της υπηρεσίας και

ια) οι εταιρίες θα διαθέτουν ειδική υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου της οποίας θα προΐσταται πρόσωπο με επαρκή ειδικά προσόντα και πείρα που θα αναφέρεται κατ' ευθείαν στο διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας και η οποία θα εποπτεύει την τήρηση από την εταιρία των διατάξεων της νομοθεσίας περί κεφαλαιαγοράς.

11. Ικανοποίηση υποχρεώσεων εταιριών και των άλλων καλυπτομένων προσώπων που απορρέουν από τον Κώδικα Δεοντολογίας

11.1 Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, ως αρμόδια αρχή των εταιριών, θα ασκεί τις αρμοδιότητές της σε σχέση με τις υποχρεώσεις των εταιριών και των άλλων καλυπτομένων προσώπων που απορρέουν από τον Κώδικα Δεοντολογίας κατά την εκάστοτε ερμηνεία του νόμου και εκτίμηση των πραγματικών περιστατικών. Η ευθύνη επιλογής επαρκών και ασφαλών μέσων και μεθόδων εκπλήρωσης των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον Κώδικα Δεοντολογίας βαρύνει κάθε υπόχρεο πρόσωπο. Η υιοθέτηση από εταιρία των μέσων που υποδεικνύονται στον παρόντα Κώδικα Δεοντολογίας, θα θεωρείται ως κατ' αρχήν, αλλά όχι κατ' ανάγκη, ικανοποίηση των αντίστοιχων υποχρεώσεών της.

11.2 Ως προς την αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά περίπτωση, να επιβάλλει κυρώσεις για την παράβαση των διατάξεων του Κώδικα Δεοντολογίας, οι παραβάσεις κανόνων που θέτουν σε κίνδυνο την προστασία της εύρυθμης λειτουργίας της αγοράς και οι παραβάσεις κανόνων που αφορούν στην υποχρέωση πίστης των εταιριών προς τους πελάτες τους θα θεωρούνται ως ιδιαίτερα μεγάλης βαρύτητας και θα συνεπάγονται τις ανώτατες προβλεπόμενες ποινές, εκτός εάν συντρέχουν ειδικές συνθήκες ως προς αντίστοιχη παράβαση οι οποίες, κατά την κρίση των αρμοδίων κατά περίπτωση αρχών, δικαιολογούν την επιβολή μειωμένης ποινής.

11.3 Ο παρών κώδικας δεν περιορίζει το δικαίωμα του Συνδέσμου Μελών του Χρηματιστηρίου Αθηνών, της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών ή άλλων ενώσεων εταιριών να επιβάλλουν στα μέλη τους πρόσθετες υποχρεώσεις μέσω κώδικα δεοντολογίας ή με άλλα μέσα.

Η ισχύς του ανωτέρω Κώδικα αρχίζει τριάντα (30) ημέρες μετά τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 11 Απριλίου 1997

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΓΙΑΝΝΟΣ ΠΑΠΑΝΤΩΝΙΟΥ

Αριθ. Ε. 229 (2)

* Προσαρμογή και τροποποίηση του Οργανισμού Εσωτερικής Υπηρεσίας (Ο.Ε.Υ.) της Κοινότητας Επταλόφου στις διατάξεις του Ν. 2190/94 (αναδημοσίευση).

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις των άρθρων 12 και 320 του Ν. 1188/81.
2. Τις διατάξεις του άρθρου 34 του Ν. 2190/94, του άρθρου 8 του Ν. 2307/95.
3. Τη σύμφωνη γνωμοδότηση του Υπηρεσιακού Συμβουλίου που συγκροτήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του Ν. 2190/94 όπως αυτή διατυπώθηκε στο αριθ. 5/1996 πρακτικό του.
4. Την 45/96 απόφαση του Κοινοτικού Συμβουλίου Επταλόφου που αφορά την προσαρμογή του Οργανισμού Εσωτερικής Υπηρεσίας της Κοινότητας στις διατάξεις του.
5. Την 942/3.5.1996 απόφαση του Γεν. Γραμ. Περιφ. Κεντρικής Μακεδονίας, αποφασίζουμε:

Εγκρίνουμε την 45/96 απόφαση του Κοιν/κού Συμβουλίου Επταλόφου που αφορά την προσαρμογή και τροποποίηση του Οργανισμού Εσωτερικής Υπηρεσίας της Κοινότητας Επταλόφου στις διατάξεις του Ν. 2190/94 όπως αναλυτικά ορίζεται σ' αυτή, ώστε η διάρθρωση και η διαβάθμιση των Υπηρεσιών της Κοινότητας να έχει ως εξής:

* Αναδημοσιεύεται, επειδή δημοσιεύθηκε εσφαλμένα στο ΦΕΚ 119/26.2.97/τ.Β'

1. Διοικητικό Προσωπικό
Κατηγορία ΔΕ
Κλάδος ΔΕ1
Μία (1) θέση Γραμματέα με βαθμούς Δ΄ - Α΄
2. Τεχνικό Προσωπικό
Κατηγορία ΔΕ
Κλάδος ΥΕ16
Μία (1) θέση προσωπικού (εργάτης καθαριότητας) με βαθμούς Ε΄ - Β΄
3. Τεχνικό Προσωπικό
Κατηγορία ΥΕ
Κλάδος ΥΕ16
Μία (1) θέση Υδρονομέα με βαθμούς Ε΄ - Β΄ η οποία καταργείται όταν καθ' οιονδήποτε τρόπο κενωθεί.

Από τις διατάξεις της απόφασης αυτής θα προκληθεί δαπάνη ύψους 2.500.000 δρχ. αν καλυφθεί η θέση του εργάτη καθαριότητας, σε βάρος του προϋπολογισμού της Κοινότητας Επταλόφου.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Κιλκίς, 22 Ιανουαρίου 1997

Με εντολή Γεν. Γραμ. Περ. Κεντρ. Μακεδονίας
Ο Προϊστάμενος Δ.Ο.Υ.
ΠΑΝ. ΚΑΡΑΓΙΩΡΓΗΣ

Αριθ. Ε. 231 (3)

* Προσαρμογή και τροποποίηση του Οργανισμού Εσωτερικής Υπηρεσίας (Ο.Ε.Υ.) της Κοινότητας Κοκκινιάς στις διατάξεις του Ν. 2190/94 (αναδημοσίευση).

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις των άρθρων 12 και 320 του Ν. 1188/81.
2. Τις διατάξεις του άρθρου 34 του Ν. 2190/94.
3. Τη σύμφωνη γνωμοδότηση του Υπηρεσιακού Συμβουλίου που συγκροτήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του Ν. 2190/94 όπως αυτή διατυπώθηκε στο αριθ. 5/1996 πρακτικό του.
4. Την 20/96 απόφαση του Κοινοτικού Συμβουλίου Κοκκινιάς που αφορά την προσαρμογή του Οργανισμού Εσωτερικής Υπηρεσίας της Κοινότητας στις διατάξεις του.
5. Την 942/1996 απόφαση του Γεν. Γραμ. Περιφ. Κεντρικής Μακεδονίας, αποφασίζουμε:

Εγκρίνουμε την 20/96 απόφαση του Κοιν/κού Συμβουλίου Κοκκινιάς που αφορά την προσαρμογή και τροποποίηση του Οργανισμού Εσωτερικής Υπηρεσίας της Κοινότητας Κοκκινιάς στις διατάξεις του Ν. 2190/94 όπως αναλυτικά ορίζεται σ' αυτή, ώστε η διάρθρωση και η διαβάθμιση των Υπηρεσιών της Κοινότητας να έχει ως εξής:

Α. Διοικητικό Προσωπικό
Κατηγορία ΔΕ
Κλάδος ΔΕ1
Μία (1) θέση Γραμματέα με βαθμούς Δ΄ - Α΄

* Αναδημοσιεύεται, επειδή δημοσιεύθηκε εσφαλμένα στο ΦΕΚ 119/26.2.97/τ.Β΄

Β. Τεχνικό Προσωπικό
Μία (1) θέση Υδρονομέα με σχέση εργασίας ΙΔ.Δ. Αορίστου Χρόνου η οποία καταργείται όταν αυτή καθ' οιονδήποτε τρόπο κενωθεί.

Από τις διατάξεις της απόφασης αυτής δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Προϋπολογισμού της Κοινότητας Κοκκινιάς.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Κιλκίς, 22 Ιανουαρίου 1997

Με εντολή Γεν. Γραμ. Περ. Κεντρ. Μακεδονίας
Ο Προϊστάμενος Δ.Ο.Υ.
ΠΑΝ. ΚΑΡΑΓΙΩΡΓΗΣ

Αριθ. 2447 (4)

Μεταβίβαση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας Γενικής Κλινικής στη Λάρισα.

Ο ΝΟΜΑΡΧΗΣ ΛΑΡΙΣΑΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α) Του Ν. 3200/55 περί διοικητικής αποκέντρωσης όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε μεταγενέστερα.

β) Του άρθρου 22 του Π.Δ. 247/21.6.1991 (ΦΕΚ 93/21.6.1993 Τεύχ. Α΄) «Μεταβίβαση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας κλινικής».

2. Την αριθμ. 1477/13.2.76 απόφαση Νομαρχίας Λάρισας με την οποία χορηγήθηκε άδεια ιδρύσεως ιδιωτικής κλινικής στον ιατρό Κλέαρχο Σάπκα, Κούμα 32, στη Λάρισα.

3. Την αριθμ. 1477/13.2.76 απόφαση Νομαρχίας Λάρισας, με την οποία χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας Γενικής Κλινικής στον ιατρό Κλέαρχο Σάπκα, δυνάμεως 51 κλινών, Κούμα 32 στη Λάρισα.

4. Τις αριθμ. α) 13872/1.11.77 και β) 4380/20.4.78 αποφάσεις της Νομαρχίας Λάρισας, με τις οποίες μεταβιβάστηκε η άδεια λειτουργίας της Γενικής Κλινικής Κλεάρχου Σάπκα, δυνάμεως 51 κλινών Κούμα 32 στη Λάρισα, λόγω θανάτου του, στους κληρονόμους αυτού α) Θεοφανώ χήρας Κλεάρχου Σάπκα (υπό την διοικητική υπευθυνότητά της) και β) Παναγιώτη Κλεάρχου Σάπκα.

5. Την αριθμ. 12332/1.8.83 απόφαση Νομαρχίας Λάρισας, με την οποία εγκρίθηκε η μείωση των κλινών της Γενικής Κλινικής κληρονόμων Κλεάρχου Σάπκα, Κούμα 32 στη Λάρισα από (51) πενήντα μία σε (40) σαράντα κλίνες. Με την ίδια απόφαση χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας μονάδας Τεχνητού Νεφρού, δυνάμεως (4) τεσσάρων συσκευών και (1) μίας εφεδρικής με επιστημονικό υπεύθυνο τον νεφρολόγο ιατρό Ευτύχιο Πατσίδη του Γεωργίου.

6. Την από 3.4.97 αίτηση των κληρονόμων Κλεάρχου Σάπκα της Γενικής Κλινικής, Κούμα 32 στη Λάρισα, με την οποία ζητάνε να μεταβιβαστεί η άδεια ίδρυσης και λειτουργίας της ανωτέρω Κλινικής στο νεφρολόγο ιατρό Ευτύχιο Πατσίδη του Γεωργίου.

7. Την από 3.4.1997 υπεύθυνη δήλωση του ιατρού Ευτυχίου Πατσίδη του Γεωργίου, με την οποία αποδέχεται τη μεταβίβαση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας της Γενικής Κλινικής «Κληρονόμων Κλεάρχου Σάπκα», στο ό-

νομά του και με τη διοικητική υπευθυνότητα του ιδίου, αποφασίζουμε:

1. Μεταβιβάζουμε την άδεια ίδρυσης και λειτουργίας της Γενικής Κλινικής κληρονόμων Κλεάρχου Σάπκα, δυνάμεως (40) σαράντα κλινών, οδός Κούμα 32 στη Λάρισα, από τους Κληρονόμους Κλεάρχου Σάπκα, α) Θεοφανώ χήρας Κλεάρχου Σάπκα και β) Παναγιώτη Κλεάρχου Σάπκα, στο νεφρολόγο ιατρό Ευτύχιο Πατσίδη του Γεωργίου, με τη διοικητική υπευθυνότητα του ιδίου και με την επωνυμία «ΓΕΝΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ ΕΥΤΥΧΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΠΑΤΣΙΔΗ».

2. Κατά τα λοιπά ισχύουν ως έχουν οι αριθμ. 12332/1.8.83 και 9589/9.12.96 (τροποποιημένες) αποφάσεις μας.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Λάρισα, 7 Απριλίου 1997

Ο Νομάρχης

ΙΩΑΝΝΗΣ ΦΛΩΡΟΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * TELEX 223211 YPET GR * FAX 52 34 312

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΠΟΛΙΤΩΝ

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ Σολωμού 51		ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ ΠΩΛΗΣΗΣ Φ.Ε.Κ.	
Πληροφορίες δημοσιευμάτων Α.Ε. - Ε.Π.Ε.	5225761	ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	
	5230841	Βασ. Όλγας 188, 1ος ορ.-Τ.Κ. 546 55	(031)423956
Πληροφορίες δημοσιευμάτων λοιπών Φ.Ε.Κ.	5225713	ΠΕΙΡΑΙΑΣ	4136402
	5249547	Νικήτα 6-8 Τ.Κ. 185 31	4171307
Πώληση Φ.Ε.Κ.	5239762	ΠΑΤΡΑ	(061)271249
Φωτοαντίγραφα παλαιών Φ.Ε.Κ.	5248141	Κορίνθου 327 Τ.Κ. 262 23	224581
Βιβλιοθήκη παλαιών Φ.Ε.Κ.	5248188	ΙΩΑΝΝΙΝΑ	
Οδηγίες για δημοσιεύματα Α.Ε. - Ε.Π.Ε.	5248785	Διοικητήριο Τ.Κ. 454 44	(0651)21901
Εγγραφή Συνδρομητών Φ.Ε.Κ. και		ΚΟΜΟΤΗΝΗ	(0531)22637
αποστολή Φ.Ε.Κ.	5248320	Δημοκρατίας 1 Τ.Κ. 691 00	26522

ΤΙΜΗ ΦΥΛΛΩΝ ΕΦΗΜΕΡΙΔΟΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ	- Μέχρι 8 σελίδες 150 δρχ. - Από 9 μέχρι 16 σελίδες 300 δρχ. - Από 16 σελίδες και άνω προσαύξηση 100 δρχ. ανά 8σέλιδο ή μέρους αυτού

ΕΤΗΣΙΕΣ ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ Φ.Ε.Κ.

Τεύχος	Κ.Α.Ε. Προϋπολογισμού 2531	Κ.Α.Ε. εσόδου υπέρ ΤΑΠΕΤ 3512
Α΄ (Νόμοι, Π.Δ., Συμβάσεις κ.τλ.)	50.000 δρχ.	2.500 δρχ.
Β΄ (Υπουργικές αποφάσεις κ.τλ.)	50.000 »	2.500 »
Γ΄ (Διορισμοί, απολύσεις κ.τλ. Δημ. Υπαλλήλων)	10.000 »	500 »
Δ΄ (Απαλλοτριώσεις, πολεοδομία κτλ.)	50.000 »	2.500 »
Αναπτυξιακών Πράξεων (Τ.Α.Π.Σ.)	25.000 »	1.250 »
Ν.Π.Δ.Δ. (Διορισμοί κ.τλ. προσωπικού Ν.Π.Δ.Δ.)	10.000 »	500 »
Παράρτημα (Πίνακες επιτυχόντων διαγωνισμών)	5.000 »	250 »
Δελτίο Βιομηχανικής Ιδιοκτησίας (Δ.Ε.Β.Ι.)	10.000 »	500 »
Ανωτάτου Ειδικού Δικαστηρίου (Α.Ε.Δ.)	3.000 »	150 »
Ανωνύμων Εταιρειών & Ε.Π.Ε.	250.000 »	12.500 »
Προκηρύξεων Α.Σ.Ε.Π.	10.000 »	500 »
ΓΙΑ ΟΛΑ ΤΑ ΤΕΥΧΗ ΕΚΤΟΣ Α.Ε. & Ε.Π.Ε.	200.000 »	10.000 »

* Οι συνδρομές του εσωτερικού προπληρώνονται στα Δημόσια Ταμεία που δίδουν αποδεικτικό είσπραξης (διπλότυπο) το οποίο με τη φροντίδα του ενδιαφερομένου πρέπει να στέλνεται στην Υπηρεσία του Εθνικού Τυπογραφείου.
* Οι συνδρομές του εξωτερικού επιβαρύνονται πέρα των παραπάνω αναφερομένων ποσών με τα ταχυδρομικά τέλη και μπορεί να στέλνονται με επιταγή και σε ανάλογο συνάλλαγμα στο Διευθυντή Οικονομικού του Εθνικού Τυπογραφείου.
* Η πληρωμή του ποσοστού του ΤΑΠΕΤ που αντιστοιχεί σε συνδρομές, εισπράττεται στην Αθήνα από το Ταμείο του ΤΑΠΕΤ (Σολωμού 51 - Αθήνα) και στις άλλες πόλεις από τα Δημόσια Ταμεία.
* Οι συνδρομητές του εξωτερικού μπορούν να στέλνουν το ποσό του ΤΑΠΕΤ μαζί με το ποσό της συνδρομής.
* Οι Νομαρχιακές Αυτοδιοικήσεις, οι Δήμοι, οι Κοινότητες ως και οι επιχειρήσεις αυτών πληρώνουν το μισό χρηματικό ποσό της συνδρομής και ολόκληρο το ποσό υπέρ του ΤΑΠΕΤ.
* Η συνδρομή ισχύει για ένα χρόνο, που αρχίζει την 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου του ίδιου χρόνου. Δεν εγγράφονται συνδρομητές για μικρότερο χρονικό διάστημα.
* Η εγγραφή ή ανανέωση της συνδρομής πραγματοποιείται το αργότερο μέχρι τον Μάρτιο κάθε έτους.
* Αντίγραφα διπλοτύπων, ταχυδρομικές επιταγές και χρηματικά γράμματια δεν γίνονται δεκτά.

Οι υπηρεσίες κοινού λειτουργούν καθημερινά από 08.00΄ έως 13.00΄

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ